

ΜΑΡΤΙΟΣ 2021

Αναλογιστική Έκθεση 31/12/2020

Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ένωσης
Θεσμικών Επενδυτών - Ν.Π.Ι.Δ.



Περιεχόμενα

| | |
|---|----|
| 1. Εκτελεστική Περίληψη..... | 3 |
| 2. Σκοπός..... | 4 |
| 3. Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις | 5 |
| Προφίλ Ταμείου | 5 |
| Σημαντικότεροι κίνδυνοι του Ταμείου | 12 |
| 4. Στατιστικά Στοιχεία | 14 |
| 5. Εισφορές – Αποθεματικά – Περιουσιακά Στοιχεία Ισολογισμού..... | 18 |
| Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ)..... | 18 |
| Ανάλυση Αποθεμάτων..... | 18 |
| Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου | 19 |
| Περιουσιακά Στοιχεία..... | 20 |
| 6. Συμπεράσματα - Προτάσεις..... | 21 |

Χαράλαμπος Φύτρος, FHAS, CFA, Phd
Αναλογιστής - Χρηματοοικονομικός Αναλυτής



Λεωφ.Κηφισίας 324, 14563, Κηφισιά
T. +30 210 80 12 328
M. +30 69 46 170 288
E. chfytros@outlook.com.gr

1. Εκτελεστική Περίληψη

Η παρούσα αποτελεί την αναλογιστική έκθεση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών – ΝΠΙΔ (εφεξής, "Ταμείο") με σημείο αναφοράς την 31/12/2020 (εφεξής «ημερομηνία αναφοράς») σύμφωνα με τα ισχύοντα στο νομοθετικό πλαίσιο.

Επισημαίνεται ότι το καταστατικό του Ταμείου δημοσιεύθηκε στις 29/09/2020 (ΦΕΚ 4188/τ.2ο, 29/09/2020, Αριθμ. Δ16/Φ51020/οικ.28691/831). Ως εκ τούτου, δεδομένου του μικρού χρονικού διαστήματος λειτουργίας του Ταμείου σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς (μόλις 3 μήνες λειτουργίας) η παρούσα δεν αποτελεί παρά μία αναφορά των βασικότερων μεγεθών του Ταμείου.

Πρόκειται για Ταμείο ενός κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών, καθορισμένων εισφορών δίχως καμία χρηματοοικονομική εγγύηση (π.χ. απόδοσης επενδύσεων). Σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις, τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου καλύπτονται μέσω ενός «μικτού» συστήματος, με την έννοια ότι συμμετέχουν οι εργοδότες εταιρίες αλλά και τα ασφαλισμένα μέλη. Με βάση το σύστημα αυτό, για το πρώτο έτος λειτουργίας του Ταμείου οι εργοδότες εταιρίες καλύπτουν εξολοκλήρου τις λειτουργικές δαπάνες, ενώ για τα επόμενα, οποιοδήποτε ετήσιο έλλειμμα εμφανιστεί καλύπτεται εξολοκλήρου από τις εργοδότες εταιρίες. Ταυτόχρονα, όλοι οι ασφαλισμένοι και οι εργοδότες για τους ασφαλισμένους που εισφέρουν τακτικά, επιβαρύνονται με συγκεκριμένο ποσό για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και τη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου.

Πόροι του Ταμείου είναι οι τακτικές και έκτακτες εισφορές των εργοδοτριών εταιριών, των ασφαλισμένων μελών, οι αποδόσεις επενδύσεων και κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την 31/12/2020 αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 55,3 χιλ. ευρώ (μόνο από έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων) και αποθεματικά ιδίων κεφαλαίων 9,4 χιλ. ευρώ για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με ενημέρωση από το λογιστήριο του Ταμείου, οι πρώτες τακτικές εισφορές ασφαλισμένων καταβλήθηκαν εντός του 2021.

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου με βάση το μητρώο ασφαλιστικής τοποθέτησης και ελεύθερης περιουσίας παραμένουν κατά την ημερομηνία αναφοράς σε καταθέσεις όψεως. Ο ενεργός ασφαλισμένος πληθυσμός του Ταμείου ανέρχεται την ημερομηνία αναφοράς σε 66 μέλη, όταν κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης (Μάρτιος 2021) έχει ήδη ανέλθει σε 98 μέλη και εκτιμάται από τους αρμόδιους παράγοντες του Ταμείου ότι εντός του έτους 2021 το Ταμείο θα ξεπεράσει το όριο της νομοθεσίας των 100 ελάχιστων μελών.

2. Σκοπός

Το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών (ΤΕΑ ΕΘΕ) απέκτησε νομική προσωπικότητα και καταχωρήθηκε στο μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας, ως αναγράφεται στο ΦΕΚ υπ' αριθμ. 4188/τ.2ο, 29/09/2020, με βάση την Υ.Α. Δ16/Φ51020/οικ.28691/831.

Σκοπός της παρούσης είναι η αναλογιστική έκθεση των δεδομένων του Ταμείου για την οικονομική χρήση 2020 (με σημείο αναφοράς την 31/12/2020), σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 9 της Υ.Α. Φ.Επαγ.ασφ./ οικ.16 / 9-4-2003, για το μικρό χρονικό διάστημα λειτουργίας του Ταμείου από την ίδρυσή του (29/09/2020) έως την ημερομηνία αναφοράς (31/12/2020). Επισημαίνεται ότι η έκθεση:

α) συντάσσεται εντός του 2^{ου} δεκαπενθημέρου του Μαρτίου 2021 και αφορά στην αναλογιστική κατάσταση του Ταμείου (γενικότερα στην εκτίμηση δηλαδή των υποχρεώσεων και στη σκιαγράφιση των σημαντικότερων κινδύνων του Ταμείου), κατά την 31/12/2020 (ημερομηνία αναφοράς). Δεδομένου του μικρού χρονικού διαστήματος λειτουργίας του Ταμείου σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς (μόλις 3 μήνες λειτουργίας) η παρούσα δεν αποτελεί παρά μία αναφορά των βασικότερων μεγεθών του Ταμείου.

β) βασίζεται σε στοιχεία που ελήφθησαν από το λογιστήριο και το τμήμα ηλεκτρονικής υποστήριξης του Ταμείου. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκαν έλεγχοι ποιότητας δεδομένων όπως έλεγχοι λογικότητας και συνέπειας μεταξύ των στοιχείων των διαφορετικών αρχείων που ελήφθησαν. Δεν πραγματοποιήθηκαν περαιτέρω λεπτομερείς τεχνικές auditing των δεδομένων (formal data audit) πέραν των αναφερομένων γενικών ελέγχων ποιότητας.

γ) θα πρέπει να διαβαστεί στο σύνολό της και όχι αποσπασματικά, ώστε να διαφυλαχτεί ακέραια η πιθανότητα της πλήρους κατανόησης των θεμάτων για τα οποία γίνεται αναφορά.

Η έκθεση αποτελείται από τις ακόλουθες παρακάτω ενότητες:

- Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις.
- Στατιστικά Στοιχεία.
- Εισφορές – Αποθεματικά – Περιουσιακά Στοιχεία Ισολογισμού.
- Συμπεράσματα – Προτάσεις.

3. Σημαντικότερες καταστατικές διατάξεις

Προφίλ Ταμείου

Πρόκειται για Ταμείο Καθορισμένων Εισφορών το οποίο δεν παρέχει κανενός είδους εγγύηση (χρηματοοικονομικής ή άλλου τύπου). Προβλέπονται τακτικές εισφορές εργαζόμενου κι εργοδότη σε ποσοστά από 0-15% επί των αποδοχών. Όπου δεν καταβάλλεται τακτική εισφορά εργοδότη, καθίσταται υποχρεωτική η καταβολή τακτικής μηνιαίας εισφοράς εργαζόμενου και το αντίστροφο. Κάθε εργαζόμενος και εργοδότης δικαιούται σε έκτακτες εισφορές. Η συνταξιοδοτική παροχή λαμβάνεται με τη μορφή εφάπαξ και οι προϋποθέσεις θεμελίωσης καθορίζονται στο άρθρο 26. Η κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Ταμείου καθορίζεται από το άρθρο 24.

Παρακάτω παρατίθενται οι σημαντικότερες κατ'άρθρο καταστατικές διατάξεις του Ταμείου που φέρουν αναλογιστικό και χρηματοοικονομικό ενδιαφέρον:

Άρθρο 4

Υπαγωγή στην ασφάλιση – Χρόνος ασφάλισης

1. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού, και ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

α.1. κάθε εργαζόμενος, που συνδέεται με οποιαδήποτε σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου ή ορισμένου χρόνου με εταιρία - εργοδότη – μέλος, είτε τακτικό είτε συνδεδεμένο, της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών (εφεξής Ε.Θ.Ε.), καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών αυτών.

α.2. κάθε απασχολούμενος σε εταιρία - εργοδότη - μέλος, είτε τακτικό είτε συνδεδεμένο, της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών (εφεξής Ε.Θ.Ε.) με σύμβαση ή σχέση παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών ή έργου.

β. κάθε εργαζόμενος, που συνδέεται με οποιαδήποτε σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου ή ορισμένου χρόνου με την Ε.Θ.Ε.

γ. Τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία: α) διαθέτουν πιστοποιητικό καταλληλότητας, που έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4514/2018 (Α' 14) και το άρθρο 3 της υπ' αριθμ. 17/818/15.5.2018 (Β' 1925) Κοινής Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, β) δραστηριοποιούνται στον ίδιο κλάδο με τα μέλη της Ε.Θ.Ε., και γ) διατηρούν σχέση παραγωγικής συνεργασίας έστω με μια εταιρία - εργοδότη - μέλος, τακτικό ή συνδεδεμένο της Ε.Θ.Ε. Τα πιστοποιητικά καταλληλότητας αφορούν στις εξής κατηγορίες:

(i) Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες.

(ii) Παροχή επενδυτικών συμβουλών.

(iii) Διαχείριση χαρτοφυλακίων.

(iv) Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες.

(v) Διάθεση μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

2. Ειδικά για την περίπτωση των ενεργών εργαζομένων των περιπτώσεων 1α.1, 1α.2 και 1β του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση αποχώρησής τους για οποιονδήποτε λόγο (π.χ. παραίτηση, απόλυση ή συνταξιοδότηση από Φορέα Κύριας Ασφάλισης), εφόσον ο ασφαλισμένος δεν έλαβε την εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή του ή δεν μετέφερε τα δικαιώματά του σε άλλο Τ.Ε.Α., δύναται να παραμείνει ασφαλισμένος κατόπιν υποβολής αίτησης για προαιρετική συνέχιση της ασφάλισής του και έγκρισης αυτής από το Δ.Σ. του Ταμείου. Εφόσον η αίτησή του εγκριθεί, παύει κάθε μορφή εργοδοτικής εισφοράς και ο ασφαλισμένος αναλαμβάνει ο ίδιος την αποπληρωμή των τακτικών εισφορών ασφαλισμένου, όπως αυτές ορίζονται σε επόμενο άρθρο. Το θέμα ρυθμίζεται ειδικότερα στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

3. ...

4. ...

5. ...

6. Η υπαγωγή στο Ταμείο είναι προαιρετική και δεν εξαρτάται ούτε συνδέεται σε καμία περίπτωση με τη συμμετοχή του ασφαλισμένου σε συνδικαλιστική οργάνωση ή σε επαγγελματική ένωση εργαζομένων.

7. Ως χρόνος πραγματικής ασφάλισης στο Ταμείο, λογίζεται ο χρόνος για τον οποίο έχουν καταβληθεί οι προβλεπόμενες από το καταστατικό εισφορές. Κατ' εξαίρεση, για ασφαλισμένους των περιπτώσεων 1α.1, 1α.2 και 1β του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση απουσίας τους λόγω άδειας άνευ αποδοχών (πχ κυοφορία – λοχεία ή ασθένεια), αναστέλλεται η υποχρέωση καταβολής τακτικών ασφαλιστικών εισφορών για όσο διάστημα βρίσκονται εκτός μισθοδοσίας. Ωστόσο, το διάστημα αυτό λογίζεται κανονικά ως χρόνος ασφάλισης στο Ταμείο.

Άρθρο 20

Πόροι του Ταμείου

1. Πόροι του Ταμείου είναι:

α) Τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων

- β) Έκτακτες εισφορές των ασφαλισμένων
- γ) Τακτικές εισφορές των εργοδοτών - εταιριών
- δ) Έκτακτες εισφορές των εργοδοτών - εταιριών
- ε) Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου
- στ) Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Άρθρο 21

Τακτικές Εισφορές Ασφαλισμένου και Εργοδότη

1. Η τακτική μηνιαία εισφορά ασφαλισμένου - εργαζόμενου σε εταιρία μέλος της Ε.Θ.Ε. ή της ίδιας της Ε.Θ.Ε., που υπάγεται στην περίπτωση 1α.1, 1α.2 ή 1β του άρθρου 4 του παρόντος, ανέρχεται σε ποσοστό από 0% έως και 15% επί των μηνιαίων τακτικών μικτών αποδοχών του. Οποιαδήποτε άλλη επιπλέον οικειοθελής και ελευθέως ανακλητή παροχή του εργοδότη δεν λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της άνω εισφοράς, εκτός και αν άλλως επιθυμούν ο ασφαλισμένος και ο εργοδότης του. Ο ασφαλισμένος θα γνωστοποιεί απευθείας στον εργοδότη του το ποσοστό επιλογής του, το οποίο δύναται να μεταβάλει οποτεδήποτε το επιθυμεί, με έναρξη ισχύος της μεταβολής την αμέσως επόμενη μισθοδοσία.
2. Η τακτική μηνιαία εισφορά εργοδότη για λογαριασμό ασφαλισμένου - εργαζόμενου σε εταιρία μέλος της Ε.Θ.Ε. ή της ίδιας της Ε.Θ.Ε., που υπάγεται στην περίπτωση 1α.1, 1α.2 ή 1β του άρθρου 4 του παρόντος, ανέρχεται σε ποσοστό από 0% έως και 15% επί των μηνιαίων μικτών αποδοχών του, όπως αυτές ορίζονται στην αμέσως προηγούμενη παράγραφο. Κάθε εταιρία μέλος της Ε.Θ.Ε., καθώς και η Ε.Θ.Ε., έχουν τη δυνατότητα να καθορίζουν το ποσοστό εισφοράς που θα καταβάλουν στο Ταμείο για λογαριασμό των εργαζομένων τους - ασφαλισμένων του Ταμείου, διατηρώντας το δικαίωμα μεταβολής του πλάνου εισφορών που έχει επιλεγεί έως και δύο φορές ετησίως, κατόπιν γνωστοποίησης με επιστολή προς το Δ.Σ. του Ταμείου. Ο κάθε εργοδότης μπορεί να θέτει ξεχωριστούς ορισμούς εισφορών σε σχέση με τους υπόλοιπους εργοδότες μέλη της Ε.Θ.Ε..
3. Οι τακτικές εισφορές ασφαλισμένου της περίπτωσης 1α.1, 1α.2 ή 1β του άρθρου 4 του παρόντος καταστατικού παρακρατούνται από τη μισθοδοσία κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης της εκάστοτε εταιρίας από το μέλος κατά την υπαγωγή του στο Ταμείο. Αποδίδονται μαζί με τις τακτικές εισφορές εργοδότη στο Ταμείο το αργότερο μέχρι τις 20 του επόμενου μήνα από το μήνα αναφοράς. Οι τακτικές εισφορές των υπόλοιπων ασφαλισμένων κατατίθενται προς το Ταμείο με ευθύνη των ίδιων των

ασφαλισμένων, οι οποίοι θα αξιοποιούν τους διαθέσιμους τρόπους κατάθεσης εισφοράς που ορίζονται από το Δ.Σ. του Ταμείου και αναφέρονται αναλυτικά στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

4. Τόσο η τακτική εισφορά ασφαλισμένου όσο και η τακτική εισφορά εργοδότη υπολογίζονται με ευθύνη του τμήματος μισθοδοσίας της κάθε εταιρίας, η οποία αποστέλλει προς το Ταμείο σχετικό ηλεκτρονικό αρχείο συγκεκριμένης γραμμογράφησης με τα ποσά ανά ασφαλισμένο.

5. Σε κάθε περίπτωση που δεν καταβάλλεται τακτική εισφορά εργοδότη, καθίσταται υποχρεωτική η καταβολή τακτικής μηνιαίας εισφοράς εργαζόμενου και το αντίστροφο.

6. Το ποσό της μηνιαίας εισφοράς ασφαλισμένου που υπάγεται στην περίπτωση 1γ του άρθρου 4 του παρόντος, υπολογίζεται 12 φορές ετησίως και δεν μπορεί να είναι κατώτερο από δέκα (10) ευρώ και ανώτερο από πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ. Το κατώτατο και ανώτατο αυτό ποσό μηνιαίας εισφοράς αναπροσαρμόζεται με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, κατόπιν έγκρισης από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Ομοίως, σε περίπτωση που ασφαλισμένος των περιπτώσεων 1α.1, 1α.2 ή 1β του άρθρου 4 του παρόντος αποχωρήσει για οποιοδήποτε λόγο από εταιρία μέλος της Ε.Θ.Ε. ή την ίδια την Ε.Θ.Ε. έχει το δικαίωμα να παραμείνει ασφαλισμένος στο Ταμείο, κατόπιν σχετικής του αίτησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 4, στην οποία θα δηλώνει το ποσό που επιθυμεί να καταβάλει μηνιαία στο Ταμείο εντός των ως άνω ορίων. Οι ασφαλισμένοι της παραγράφου αυτής δύνανται να μεταβάλουν τη μηνιαία εισφορά τους έως και δύο φορές ανά ημερολογιακό έτος. Για τους ασφαλισμένους αυτούς δεν προβλέπεται τακτική εισφορά εργοδότη.

Άρθρο 22

Έκτακτες Εισφορές Ασφαλισμένου και Εργοδότη

1. Κάθε ασφαλισμένος του Ταμείου δικαιούται να καταβάλλει έκτακτες εισφορές, ενημερώνοντας εγγράφως το Ταμείο με το ποσό που επιθυμεί να καταβάλλει. Οι ασφαλισμένοι της περίπτωσης 1α.1, 1α.2 και 1.β του άρθρου 4 του παρόντος καταστατικού εξουσιοδοτούν την εκάστοτε εταιρία, που απασχολούνται να παρακρατήσει από τις αποδοχές τους και να αποδώσει την έκτακτη εισφορά στο Ταμείο, εφόσον έχουν ενημερώσει σχετικά προς τούτο το αρμόδιο τμήμα της εταιρίας με έγγραφη δήλωσή τους, και εφόσον επαρκεί το πληρωτέο ποσό της μισθοδοσίας τους. Σχετική παρακράτηση μπορεί να γίνει έως και 12 φορές ετησίως από την κάθε μηνιαία μισθοδοσία του ασφαλισμένου.

2. Όλοι οι ασφαλισμένοι του Ταμείου δύνανται να καταβάλουν εναλλακτικά την έκτακτη εισφορά τους προς το Ταμείο, αξιοποιώντας τους διαθέσιμους τρόπους κατάθεσης εισφοράς που ορίζονται από

το Δ.Σ. του Ταμείου, οι οποίοι αναφέρονται αναλυτικά στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου.

Η καταβολή αυτή δύναται να λάβει χώρα μόνο δια τραπεζικού εμβάσματος από τραπεζικό λογαριασμό, με πρώτο δικαιούχο τον ασφαλισμένο, τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε χώρα της Ε.Ε. ή Ε.Ο.Χ. σε τραπεζικό λογαριασμό που θα υποδείξει το Ταμείο. Προκειμένου να γίνει δεκτή η καταβολή της έκτακτης εισφοράς από το Ταμείο, ο ασφαλισμένος οφείλει να γνωστοποιήσει τη σχετική του ενέργεια εγγράφως προς το Ταμείο. Σε περίπτωση που η καταβολή έγινε με άλλο τρόπο, όπως π.χ. με απευθείας κατάθεση, το Ταμείο δεν θα αποδέχεται τις εισφορές αυτές και θα τις επιστρέφει άτοκα στον ασφαλισμένο. Οι ασφαλισμένοι δύνανται να καταβάλουν έως και δύο φορές ετησίως έκτακτη εισφορά με τον τρόπο που περιγράφεται στην παράγραφο αυτή.

3. Οι εταιρίες δικαιούνται να καταβάλουν για κάθε ασφαλισμένο των περιπτώσεων 1α.1, 1α.2 και 1β του άρθρου 4 του παρόντος, που τυχόν απασχολούν, έκτακτες εισφορές έως και 12 φορές ετησίως οι οποίες πιστώνονται στον Ατομικό Λογαριασμό του Ασφαλισμένου μετά από σχετική έγγραφη ενημέρωση του Δ.Σ. του Ταμείου και κατόπιν υποβολής σχετικού ηλεκτρονικού αρχείου με τα ποσά εισφοράς ανά ασφαλισμένο.

Άρθρο 23

Συνέπειες μη καταβολής εισφοράς ή καταβολής υπερβάλλουσας εισφοράς

1. Μη καταβολή της προβλεπόμενης τακτικής εισφοράς ή καταβολή εισφοράς μικρότερης από την οφειλόμενη, συνεπάγεται μη προσμέτρηση της περιόδου που αυτή αφορά ως χρόνο ασφάλισης, καθώς και μη πίστωση του ατομικού λογαριασμού μέχρι την ολική εξόφληση της εισφοράς.
2. Επί καταβολής εισφοράς μεγαλύτερης από την οφειλόμενη, το υπερβάλλον ποσό δεν επιφέρει καμία συνέπεια και παραμένει ανεπένδυτο σε λογαριασμό του Ταμείου προς συμψηφισμό μελλοντικών εισφορών του ασφαλισμένου ή επιστρέφεται στο μέλος άτοκα κατόπιν αιτήματός του.

Άρθρο 24

Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός

1. Για καθέναν από τους ασφαλισμένους στο Ταμείο δημιουργείται Ατομικός Λογαριασμός, ο οποίος σχηματίζεται από:
 - το σύνολο των εισφορών του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών, που έχει καταβάλει ο ασφαλισμένος και ο εργοδότης για λογαριασμό του ασφαλισμένου, με διάκριση των καταβληθεισών εισφορών σε τακτικές και έκτακτες, ασφαλισμένου και εργοδότη

- αφαιρουμένων των σχετικών κρατήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 25 για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου και
- πλέον ή μείον των αναλογουσών αποδόσεων των επενδύσεων μειωμένων κατά το ύψος των επενδυτικών εξόδων.

Άρθρο 25

Κάλυψη Εξόδων Λειτουργίας

1. Συμφωνείται ότι για το πρώτο έτος λειτουργίας του Ταμείου οι εργοδότες εταιρίες δηλαδή α) Η Ε.Θ.Ε. και β) οι λοιπές εργοδότες εταιρίες, οι οποίες είναι μέλη, είτε τακτικά είτε συνδεδεμένα, της Ε.Θ.Ε, που θα συμμετέχουν ως μέλη στο Ταμείο σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος, θα υποχρεούνται στην κάλυψη των πάσης φύσεως εξόδων λειτουργίας του Ταμείου (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αμοιβές νομικού, αναλογιστή, μηχανογράφησης, λογιστή κ.α.). Η άνω υποχρέωση είναι θεμελιώδης για τη βιωσιμότητα του Ταμείου κατά το πρώτο έτος τουλάχιστον λειτουργίας του και για αυτό θα βαρύνει και κάθε εταιρία μέλος της Ε.Θ.Ε, που θα καταστεί μέλος του Ταμείου μετά τη σύσταση του Ταμείου και κατά την άνω περίοδο, υποβάλλοντας αίτηση προσχώρησης με την προϋπόθεση της ανάληψης της ως άνω υποχρέωσης.
2. Από το δεύτερο έτος, σε περίπτωση τυχόν ελλειμμάτων, οι εργοδότες εταιρίες που θα συμμετέχουν ως μέλη του Ταμείου εγγυώνται αλληλεγγύως και εις ολόκληρον την κάλυψη των τακτικών ή έκτακτων λειτουργικών εξόδων του Ταμείου τα οποία δεν καλύπτονται από τους πόρους που περιγράφονται στην αμέσως επόμενη παράγραφο.
3. Από έναρξης της λειτουργίας του Ταμείου, για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου και το σχηματισμό αποθέματος ιδίων κεφαλαίων, προβλέπονται τα εξής ποσά παρακράτησης από τις μηνιαίες εισφορές:
 - a. Από τη συνολική μηνιαία τακτική εισφορά ασφαλισμένου κρατείται ποσό πέντε (5) ευρώ.
 - b. Από τη συνολική μηνιαία τακτική εισφορά εργοδότη κρατείται ποσό πέντε (5) ευρώ.
4. Το Δ.Σ. του Ταμείου μπορεί, ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση, που θα συνοδεύεται από αναλογιστική μελέτη για την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων και κατόπιν έγκρισης από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, να αναπροσαρμόσει τη μεθοδολογία υπολογισμού ή και παρακράτησης ποσών ή ποσοστών για ίδια κεφάλαια από τις εισφορές εργοδότη και ασφαλισμένου.

Άρθρο 26

Προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος Εφάπαξ Παροχής

1. Κάθε ασφαλισμένος του Ταμείου δικαιούται να λάβει την εφάπαξ παροχή, εφόσον συντρέχει στο πρόσωπό του οποιαδήποτε από τις εξής προϋποθέσεις:
 - Συνταξιοδότηση λόγω γήρατος ή αναπηρίας από τον κύριο φορέα ασφάλισής του.
 - Συμπλήρωση της ηλικίας των 58 ετών με ελάχιστο χρόνο ασφάλισης 1 έτος στο Ταμείο.
 - Συμπλήρωση της ηλικίας των 54 ετών και άνω εφόσον έχει χρόνο ασφάλισης στο Ταμείο τουλάχιστον 5 έτη.
 - Ανεξαρτήτως ορίου ηλικίας, εφόσον έχει τουλάχιστον 15 έτη ασφάλισης στο Ταμείο.
 - Θάνατος, οπότε η παροχή αποδίδεται στους δικαιούχους ανεξαρτήτως λοιπών προϋποθέσεων.

Άρθρο 27

Ποσό Εφάπαξ Παροχής

1. Ο Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών εφαρμόζει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Δεν εγγυάται κανένα κίνδυνο, ενδεικτικά ούτε βιομετρικό, ούτε και επενδυτικό κίνδυνο, δηλαδή δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ούτε το ύψος των επενδυτικών εξόδων.
2. Σε κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 26 του παρόντος Καταστατικού, απονέμεται κατόπιν αιτήσεως του προς το Ταμείο και έγκρισης αυτής από το Δ.Σ., εφάπαξ παροχή ίση με το κεφάλαιο που έχει σωρευθεί στον Ατομικό του Λογαριασμό από τις καταβληθείσες τακτικές και έκτακτες εισφορές ασφαλισμένου και εργοδότη, καθώς και τις αντίστοιχες αποδόσεις των επενδύσεων, υπό τους όρους των άρθρων 24 και 25 του παρόντος.
3. Μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ο ασφαλισμένος υποβάλει αίτηση λήψης ή μεταφοράς της παροχής του σε άλλο Τ.Ε.Α., ο ατομικός λογαριασμός του πιστώνεται με το προϊόν των αναλογουσών αποδόσεων (θετικών ή αρνητικών). Το θέμα ρυθμίζεται ειδικότερα στον Εσωτερικό Κανονισμό του Ταμείου.
4. Ο ατομικός λογαριασμός ρευστοποιείται όταν πρόκειται να καταβληθεί η εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, και μόνο εφόσον το αίτημα του ασφαλισμένου έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. του Ταμείου.
5. Σε περίπτωση θανάτου, δικαιούχοι λήψης της εφάπαξ παροχής ορίζονται οι κληρονόμοι, σύμφωνα με τις διατάξεις περί κληρονομικής διαδοχής του Αστικού Κώδικα.

Άρθρο 28

Τεχνικό Απόθεμα – Επενδύσεις – Περιθώριο Φερεγγυότητας – Αντασφάλιση

1. Το Ταμείο δημιουργεί τεχνικό απόθεμα ανά κλάδο, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλισμένων. Για το συνιστώμενο κλάδο συνταξιοδοτικών παροχών είναι ίσο με το πιστωτικό υπόλοιπο του συνόλου των Ατομικών Λογαριασμών.
2. Ο υπολογισμός του τεχνικού αποθέματος, ο τρόπος επένδυσής του και οι αντίστοιχοι εφαρμοστέοι κανόνες επενδύσεων, ο υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας και η υποχρέωση ή μη αντασφάλισης ρυθμίζονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, αλλά και τον Κανονισμό Επενδύσεων του Ταμείου.

Σημαντικότεροι κίνδυνοι του Ταμείου

Με βάση τα ανωτέρω και τις καταστατικές διατάξεις, παρατίθενται ενδεικτικά οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Ταμείο (η παρακάτω αναφορά δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι εξαντλεί πλήρως το θέμα):

(α) Ένας από τους σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει το Ταμείο κατά το κλείσιμο της εκάστοτε οικονομικής χρήσης είναι ο κίνδυνος των εξόδων και συγκεκριμένα η πιθανότητα οι προβλεπόμενες εισροές για το σχηματισμό των Ιδίων Κεφαλαίων να αποδειχτούν ανεπαρκείς ως προς τις πραγματικές εκροές των λειτουργικών εξόδων. Ας σημειωθεί ότι ο κίνδυνος αυτός αναλαμβάνεται, με βάση τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου, από ένα μικτό σύστημα μεταξύ ασφαλισμένων και εργοδοτριών εταιριών (άρθρο 25 καταστατικού).

(β) Επιπροσθέτως, ο κίνδυνος της επενδυτικής απόδοσης του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου, με βάση τις καταστατικές του διατάξεις, αναλαμβάνεται ομοίως από τα μέλη του Ταμείου. Στον κίνδυνο αυτό συμπεριλαμβάνεται πλήθος λοιπών επιμέρους κινδύνων, ως π.χ. ο κίνδυνος της αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας κλπ. Ο κίνδυνος συστηματικών και σε βάθος χρόνου αρνητικών επενδυτικών αποτελεσμάτων (σε σχέση πάντα με την εκάστοτε συγκριτική αξιολόγηση) ενδέχεται να επιφέρει διάβρωση του κύρους και της φήμης του Ταμείου, με αποτέλεσμα τη μη προσέλκυση ικανοποιητικού αριθμού νέων μελών και την αύξηση των διαγραφών των ήδη ασφαλισμένων μελών. Επίσης θα πρέπει να επισημανθεί ότι από τον κίνδυνο της επενδυτικής απόδοσης καθορίζεται και το ύψος της εκάστοτε καταβαλλόμενης ετήσιας σύνταξης για την χρονική περίοδο που έχει επιλεγεί από το μέλος.

(γ) Επισημαίνεται ότι το Ταμείο υπόκειται επιπροσθέτως σε λειτουργικό κίνδυνο. Υπό τον όρο αυτό θα πρέπει να συμπεριληφθεί κάθε κίνδυνος που ενδεχομένως απορρέει τόσο από την αστοχία του

υλικοτεχνικού (ηλεκτρονικού ή μη) εξοπλισμού του Ταμείου¹ όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του. Η ύπαρξη λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία ειδικότερα ανεπαρκούς πλαισίου ελέγχου πιθανών καταστατικών αποκλίσεων, ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην ομαλή και σε βάθος χρόνου απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου.

(δ) Τέλος, σε στενή συσχέτιση με τα ανωτέρω, αναφέρεται ο κίνδυνος φήμης του Ταμείου, ο οποίος αφορά την αρνητική δημοσιότητα σχετικά με τις πρακτικές του Ταμείου (επενδυτικές, λειτουργικές κλπ.).

Το εύρος της σημαντικότητας και η διαχείριση των κινδύνων αναμένεται να αναλύονται στην πολιτική διαχείρισης των κινδύνων του Ταμείου καθώς και σε αντίστοιχες τριμηνιαίες εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς και λαμβάνοντας υπόψη το πολύ μικρό χρονικό διάστημα λειτουργίας του Ταμείου (3 μήνες) και τα αντίστοιχα μεγέθη του, δεν θεωρήθηκε ουσιώδης η σύνταξη έκθεση διαχείρισης κινδύνων.

¹ Σημειώνεται ότι ο υλικοτεχνικός εξοπλισμός του Ταμείου διαχειρίζεται εξ'ολοκλήρου, μέσω υπηρεσιών outsourcing, από τρίτους παροχείς (εταιρία διαχείρισης λειτουργιών και εταιρία διαχείρισης Α/Κ).

4. Στατιστικά Στοιχεία

Με βάση τη συλλογή των δημογραφικών στοιχείων των μελών του Ταμείου κατά την 31/12/2020, υφίσταται ένας ενεργός ασφαλισμένος πληθυσμός 358 μελών. Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται διάφορα στατιστικά στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς (πηγή: μηχανογράφηση του Ταμείου):

Πίνακας 3.1: Εξέλιξη πλήθους ενεργών ασφαλισμένων μελών

| Έτος | Αρχή Έτους | Διαγραφές | Εγγραφές | Τέλος Έτους | % Μεταβολή | Εγγραφές μείον Διαγραφές |
|------|------------|-----------|----------|-------------|------------|--------------------------|
| 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2020 | 0 | 1 | 67 | 66 | | 66 |

Πίνακας 3.2: Μέση ηλικία ενεργών μελών του Ταμείου

| | Ηλικία ενεργών ασφαλισμένων (έτη) |
|-----------|-----------------------------------|
| Μέση | 48,3 |
| 75ο εκατ. | 53,0 |
| 50ο εκατ. | 49,0 |
| 25ο εκατ. | 45,0 |

Πίνακας 3.3: Ηλικιακή κατανομή ενεργών μελών Ταμείου

| Ηλικία ενεργών ασφαλισμένων | Πλήθος | Ποσοστό | Σωρευτική βάση |
|-----------------------------|-----------|-------------|----------------|
| 31 | 1 | 2% | 2% |
| 32 | 0 | 0% | 2% |
| 33 | 1 | 2% | 3% |
| 34 | 0 | 0% | 3% |
| 35 | 1 | 2% | 5% |
| 36 | 0 | 0% | 5% |
| 37 | 3 | 5% | 9% |
| 38 | 1 | 2% | 11% |
| 39 | 0 | 0% | 11% |
| 40 | 0 | 0% | 11% |
| 41 | 0 | 0% | 11% |
| 42 | 3 | 5% | 15% |
| 43 | 2 | 3% | 18% |
| 44 | 3 | 5% | 23% |
| 45 | 4 | 6% | 29% |
| 46 | 2 | 3% | 32% |
| 47 | 5 | 8% | 39% |
| 48 | 6 | 9% | 48% |
| 49 | 5 | 8% | 56% |
| 50 | 7 | 11% | 67% |
| 51 | 1 | 2% | 68% |
| 52 | 2 | 3% | 71% |
| 53 | 6 | 9% | 80% |
| 54 | 4 | 6% | 86% |
| 55 | 2 | 3% | 89% |
| 56 | 3 | 5% | 94% |
| 57 | 1 | 2% | 95% |
| 58 | 0 | 0% | 95% |
| 59 | 1 | 2% | 97% |
| 60 | 1 | 2% | 98% |
| 61 | 1 | 2% | 100% |
| Σύνολα: | 66 | 100% | |

Διάγραμμα 3.1: Ηλικιακή Κατανομή ενεργών μελών Ταμείου



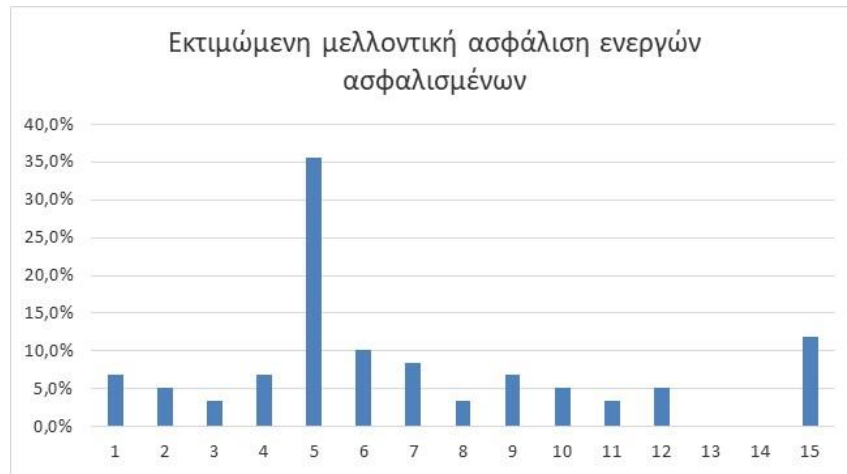
Πίνακας 3.4: Κατανομή ετών ασφάλισης ενεργών στο Ταμείο

| Περίοδος (έτη) ασφάλισης στο Ταμείο (σύνολο ασφαλισμένων) | Πλήθος | Κατανομή | Σωρευτική κατανομή |
|--|--------|----------|-----------------------|
| 0 | 66 | 100,0% | 100,0% |
| 1 | 0 | 0,0% | 100,0% |
| Σύνολο: | 66 | | |
| Μέσος Όρος (έτη): | 0,00 | | |

Πίνακας 3.5: Κατανομή εκτιμώμενης μελλοντικής ασφάλισης ενεργών στο Ταμείο

| Εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση στο Ταμείο (έτη) ενεργών ασφαλισμένων | Πλήθος | Κατανομή | Σωρευτική κατανομή |
|---|--------|----------|-----------------------|
| 1 | 4 | 6,8% | 6,8% |
| 2 | 3 | 5,1% | 11,9% |
| 3 | 2 | 3,4% | 15,3% |
| 4 | 4 | 6,8% | 22,0% |
| 5 | 21 | 35,6% | 57,6% |
| 6 | 6 | 10,2% | 67,8% |
| 7 | 5 | 8,5% | 76,3% |
| 8 | 2 | 3,4% | 79,7% |
| 9 | 4 | 6,8% | 86,4% |
| 10 | 3 | 5,1% | 91,5% |
| 11 | 2 | 3,4% | 94,9% |
| 12 | 3 | 5,1% | 100,0% |
| 13 | 0 | 0,0% | 100,0% |
| 14 | 0 | 0,0% | 100,0% |
| 15 | 7 | 11,9% | 111,9% |
| Σύνολο: | 59 | | |
| Μέσος Όρος (έτη): | 6,86 | | |

Διάγραμμα 3.2: Κατανομή εκτιμώμενης μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο:



Επισημαίνεται ότι:

- Κατά την εκτίμηση των ετών (π.χ. ηλικίας, ετών ασφάλισης στο Ταμείο) έχει ληφθεί υπόψη στρογγυλοποίηση στο εγγύτερο έτος, αναλόγως αν έχει σημειωθεί υπέρβαση του δμήνου ή όχι κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για παράδειγμα, ασφαλισμένος ηλικίας 47 ετών και 9 μηνών κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει θεωρηθεί ως ασφαλισμένος ηλικίας 48 ετών, καθώς έχει υπερβεί το δμηνο του έτους
- Για την εκτίμηση της μελλοντικής ασφάλισης στο Ταμείο έχει ληφθεί υπόψη η εγγύτερη προϋπόθεση θεμελίωσης δικαιώματος στην παροχή, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης, βάσει του άρθρου 26 του καταστατικού (εξαιρουμένων των προϋποθέσεων γήρατος καθώς επέρχονται αργότερα).
- Δεν έχουν ληφθεί στοιχεία χρόνου ασφάλισης (παρ.1 άρθρου 23) – επομένως, ως έτη ασφάλισης στο Ταμείο έχουν θεωρηθεί τα έτη από την ημερομηνία εγγραφής έως την ημερομηνία αναφοράς.

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζονται τα βασικότερα χαρακτηριστικά του ενεργού ασφαλισμένου πληθυσμού του Ταμείου:

Πίνακας 3.6: Σύνοψη βασικότερων χαρακτηριστικών του ασφαλισμένου πληθυσμού του Ταμείου

| | Ενεργός ασφαλισμένος πληθυσμός |
|---|--------------------------------|
| Πλήθος | 66 |
| Μέση ηλικία (έτη) | 48,3 |
| Μέση περίοδος ασφάλισης (έτη) | 0,0 |
| Μέση εκτιμώμενη μελλοντική ασφάλιση (έτη) | 6,9 |

5. Εισφορές – Αποθεματικά – Περιουσιακά Στοιχεία Ισολογισμού

Ανάλυση Εισφορών Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ)

Ανάλυση καταβληθεισών εισφορών με βάση τις οικονομικές καταστάσεις του Ταμείου κατά την 31/12/2020.

Πίνακας 4.1α: Ιστορική εξέλιξη καταβληθεισών εισφορών κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

| Έτος | Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδου Εφάπαξ | % Μεταβολή εισφορών κλάδου εφάπαξ |
|------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 2019 | 0 | |
| 2020 | 55.300,00 | n.a. |

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω εισφορές αφορούν συνολικές καταβληθείσες.

Παρακάτω παρουσιάζεται η εξέλιξη της μέσης καταβληθείσας εισφοράς του κλάδου:

Πίνακας 4.1β: Ιστορική εξέλιξη μέσης καταβληθείσας εισφοράς κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών (εφάπαξ) από τα μέλη:

| Έτος | Καταβληθείσες Εισφορές Κλάδου Εφάπαξ (€) | Μέσος Ασφαλισμένος Πληθυσμός Ενεργών έτους | Μέση Εισφορά κλάδου Εφάπαξ (€) | % Μεταβολή |
|------|--|--|--------------------------------|------------|
| 2019 | 0 | 0 | n.a. | |
| 2020 | 55.300 | 66 | 837,9 | n.a. |

Σημειώνεται ότι η μέση εισφορά για την 1^η περίοδο λειτουργίας του Ταμείου (εντός του 2020) δεν είναι αντιπροσωπευτική, λόγω του μικρού χρονικού διαστήματος αναφοράς (3 μήνες). Η πορεία της μέσης καταβληθείσας εισφοράς αναμένεται να εξομαλυνθεί με την πάροδο του χρόνου.

Ανάλυση Αποθεμάτων

Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ): πρόκειται για την αξία των συσσωρευμένων καταβληθεισών εισφορών των μελών του κλάδου κατά την 31/12/2020, ως ακολούθως (στοιχεία λογιστηρίου):

Πίνακας 4.2 (€)

| | ποσά σε € |
|---|-----------|
| Αποθεματικά κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ 31/12/2019 | 0,00 |
| Καταβλ. Εισφορές για πίστωση Ατ. Λογαριασμών 2020 + προηγ. χρήσεων | 55.300,00 |
| Πλέον: (Πιστωτικοί-Χρεωστικοί) Τόκοι & Συναφή (Έσοδα-Έξοδα) | 0,00 |
| Μείον: Παροχές Κλάδου Εφάπαξ | 0,00 |
| Πλέον: "Καθαρές"* διαφορές αποτίμησης κέρδη/(ζημιές) 2020 | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα / έξοδα | 0,00 |
| Μεταφορά σε ΙΚ | 0,00 |
| Φόρος εισοδήματος από κεφάλαιο | 0,00 |
| Αποθεματικά Κλάδου Συνταξ.Παροχών Εφάπαξ (€) 31/12/2020 σε τρέχουσες αξίες: | 55.300,00 |

Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων ταμείου

Στον ακόλουθο πίνακα, παρατίθεται η εξέλιξη των Ιδίων Κεφαλαίων έως την ημερομηνία αναφοράς (στοιχεία λογιστηρίου):

Πίνακας 4.3: Ίδια Κεφάλαια Κλάδου Συνταξιοδοτικών Παροχών (Εφάπαξ):

| Έτος | ποσά σε € | | | | |
|------|-------------|---|---|-----------|---------------|
| | Αρχή (1/1)* | Έσοδα άρθρου 25 παρ.3: (5 € από τακτική εισφορά ασφαλισμένου και 5 € από τακτική εργοδότη) | Απευθείας Συμμετοχή Εργοδοτών (άρθρο 25, παρ.1 & 2) | Έξοδα | Τέλος (31/12) |
| 2020 | 0,00 | 0,00 | 16.000,00 | -6.642,25 | 9.357,75 |

*για την πρώτη περίοδο θεωρείται η 29/09/2020

Επισημαίνεται ότι ειδικά για το πρώτο έτος λειτουργίας, οι εργοδότηριες εταιρίες υποχρεούνται στην κάλυψη πάσης φύσεως εξόδων λειτουργίας του Ταμείου βάσει της παρ.1 του άρθρου 25 του καταστατικού του Ταμείου

Περιουσιακά Στοιχεία

Με βάση το μητρώο ασφαλιστικής τοποθέτησης του Ταμείου, ο κλάδος διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 55.300,81 ευρώ. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου αφορούν κατάθεση όψεως σε τοπική συστημική τράπεζα. Επισημαίνεται ότι λόγω του πολύ μικρού χρονικού διαστήματος λειτουργίας του Ταμείου η σχετική τοποθέτηση κατά την ημερομηνία αναφοράς παραμένει προσωρινή και ενδεικτική, δεδομένου ότι το Ταμείο δεν έχει εφαρμόσει στρατηγική επενδύσεων. Για τον λόγο αυτό, δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 180 του Ν.4261/2014.

Όσον αφορά το μητρώο ελεύθερης περιουσίας, το Ταμείο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία ύψους 9.688,19 ευρώ, επενδυμένα σε κατάθεση όψεως τοπικής συστημικής τράπεζας.

Με την εφαρμογή επενδυτικής στρατηγικής αναμένεται στις εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου η εξέταση σε όρους απόδοσης/κινδύνων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του κλάδου συνταξιοδοτικών παροχών του Ταμείου.

6. Συμπεράσματα - Προτάσεις

Με βάση τα αναφερόμενα στις προηγούμενες ενότητες της παρούσης, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

1. Το καταστατικό του Ταμείου εγκρίθηκε μόλις τον Σεπτέμβριου 2020. Ως εκ τούτου, μέχρι την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης (31/12/2020), υφίσταται ένα μικρό χρονικό διάστημα 3 μηνών λειτουργίας περίπου. Παρά το μικρό χρονικό αυτό διάστημα, το Ταμείο έχει κατορθώσει κατά την ημερομηνία αναφοράς να καταγράψει σημαντικό αριθμό ασφαλισμένων μελών (66 ενεργά μέλη) και αναμένεται εντός του 2020 με βάση σχετικές εκτιμήσεις αρμοδίων παραγόντων του Ταμείου να υπερβεί το απαιτούμενο ελάχιστο όριο των 100 ατόμων του νομοθετικού πλαισίου. Επισημαίνεται ότι κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης, με βάση σχετική ενημέρωση από το Ταμείο, ο αριθμός των ασφαλισμένων μελών ανέρχεται ήδη σε 98 ενεργά μέλη.
2. Το Ταμείο έχει σχηματίσει κατά την ημερομηνία αναφοράς αποθεματικά κλάδου εφάπαξ ύψους 55,3 χιλ. ευρώ (μόνο από έκτακτες εισφορές ασφαλισμένων) και αποθεματικά ιδίων κεφαλαίων 9,4 χιλ. ευρώ για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με ενημέρωση από το λογιστήριο του Ταμείου, οι πρώτες τακτικές εισφορές ασφαλισμένων καταβλήθηκαν εντός του 2021.
3. Λόγω του μικρού χρονικού διαστήματος λειτουργίας, το Ταμείο δεν έχει συσσωρεύσει ικανό όγκο περιουσιακών στοιχείων και ως εκ τούτου δεν έχει εφαρμόσει κάποια συγκεκριμένη επενδυτική πολιτική. Όλες οι τοποθετήσεις του κατά την ημερομηνία αναφοράς αφορούν καταθέσεις όψεως.
4. Επισημαίνεται ότι τα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου (έξοδα ηλεκτρονικής οργάνωσης, λογιστών και ορκωτών λογιστών, αναλογιστών, νομικών συμβούλων κλπ) καλύπτονται εξολοκλήρου από τις εργοδότης εταιρίες για το πρώτο έτος λειτουργίας του Ταμείου. Για τα επόμενα έτη, οποιοδήποτε ετήσιο έλλειμμα εμφανιστεί καλύπτεται εξολοκλήρου από τις εργοδότης εταιρίες. Ταυτόχρονα, όλοι οι ασφαλισμένοι και οι εργοδότες για τους ασφαλισμένους που εισφέρουν τακτικά, επιβαρύνονται με συγκεκριμένο ποσό για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και τη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων του Ταμείου.
5. Δεδομένης της αρχικής περιόδου λειτουργίας του Ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς, απαιτείται ιδιαίτερη προσοχή και μέριμνα από την πλευρά των αρμοδίων παραγόντων του Ταμείου για την περαιτέρω ανάπτυξή του εντός του 2021.